

**DA**

**INT/920**

**En detailbetalingsstrategi**

Det Europæiske Økonomiske og Sociale Udvalgs  
**UDTALELSE**  
**Meddelelse fra Kommissionen til Europa-Parlamentet, Rådet, Det Europæiske Økonomiske og Sociale Udvalg og Regionsudvalget om en detailbetalingsstrategi for EU**  
[COM(2020) 592 final]

Ordfører: **Antonio García del Riego**

Medordfører: **Kęstutis Kupšys**

|  |  |
| --- | --- |
| Anmodning om udtalelse | Kommissionen, 11/11/2020 |
| Retsgrundlag | Artikel 304 i traktaten om Den Europæiske Unions funktionsmåde |
|  |  |
| Kompetence | Sektionen for Det Indre Marked, Produktion og Forbrug |
| Vedtaget i sektionen | 02/03/2021 |
| Vedtaget på plenarforsamlingen | 24/03/2021 |
| Plenarforsamling nr. | 559 |
| Resultat af afstemningen (for/imod/hverken for eller imod) | 268/2/8 |

# **Konklusioner og anbefalinger**

## Betalingstjenester er langt fremme i digitaliseringen af finansielle tjenesteydelser, og gnidningsfri betalingsmetoder er af afgørende betydning for iværksættere og forretningsdrivende, for de gør det muligt for dem at opstarte deres forretning og få den til at vokse. Covid-19 har fremskyndet tendensen hen imod kontantfri betaling og e-handel og har øget behovet for, at de detailhandlende indfører flerkanalsværktøjer til at modtage offline-, online- og mobilbaserede betalinger. Indførelse af disse værktøjer, som kræver investeringer i IT-systemer og hardware, lægger en ekstra byrde på især små og mellemstore detailhandlende.

## EØSU deler Kommissionens opfattelse af betalingers strategiske betydning og af, at der er behov for en yderligere indsats for at muliggøre betalingstransaktioner i det indre marked ved hjælp af nye, europæisk udviklede, paneuropæiske betalingsløsninger. EØSU støtter det synspunkt, at Kommission bør agere politisk katalysator, mens det er den private sektor, der bør stå for udformningen af de innovative digitale betalingsløsninger.

## EØSU understreger, at kontanter fortsat er forbrugernes foretrukne betalingsmiddel for deres detailtransaktioner på salgsstederne og fra en person til en anden. Kontanter er af afgørende betydning for social inklusion og for adgangen til basale tjenester.

## EØSU støtter det synspunkt, at en digital euro skal være et supplement til de eksisterende centralbankforpligtelser, at den ikke bør søge at fortrænge den private sektor, at den private sektor skal have en rolle i distributionen af løsninger relateret til den digitale euro, og at brugernes rettigheder og forpligtelser skal være klart defineret. Der bør tages hensyn til fortrolighed omkring transaktioner som en vigtig rettighed for brugeren på linje med andre karakteristika, der også kendetegner kontanter.

## EØSU opfordrer Kommissionen til:

### at prioritere foranstaltninger og indsatser i betragtning af det store antal vigtige foranstaltninger, der udpeges i strategien

### at reducere den aktuelle usikkerhed med hensyn til en bæredygtig forretningsmodel til straksbetalinger

### at anse ethvert lovgivningsinitiativ på området for betalingsinstrumenter for forhastet. EØSU foretrækker at lade markedsaktører udvikle egnede produkter til kunderne og overveje lovgivningstiltag, hvis der ikke findes egnede løsninger

### at sikre, at medlemsstaterne håndhæver SEPA-forordningen fuldt ud, især når det gælder betaleres og betalingsmodtageres manglende overholdelse af artikel 9 (såkaldt IBAN‑diskrimination), mens EU-forbrugere lige så let som i deres hjemland bør kunne bruge en enkelt betalingskonto til eurooverførsler og foretage grænseoverskridende bankoverførsler inden for SEPA

### at fokusere sin indsats på interoperabilitet mellem eksisterende og nye e-ID-løsninger. Udvalget mener, at den private sektor sammen med myndighederne bør have bedre mulighed for at skabe e-ID-løsninger, der til dels skal bruges til at gennemføre stærk kundeautentifikation i forbindelse med betalingstransaktioner. Der er behov for en alment accepteret offentlig elektronisk identitet baseret på forbrugernes valg, deres samtykke og garantien for, at deres privatliv respekteres fuldt ud

### at harmonisere modtagelsen af kontanter på EU-niveau, da der i øjeblikket er markante forskelle fra land til land

### at udvide datadelingen mellem forskellige sektorer med bestemmelser, der dækker alle udbydere af finansielle tjenester i overensstemmelse med principperne i den generelle forordning om databeskyttelse (GDPR)[[1]](#footnote-1) med henblik på at åbne op for yderligere fordele for europæiske forbrugere, idet dette kan fremme en innovativ og konkurrencedygtig finansiel sektor

### at foreslå lovgivning med det formål at sikre retten til adgang på fair, rimelige og ikkediskriminerende betingelser til infrastrukturteknologier, der anses for nødvendige til at understøtte levering af betalingstjenester.

## EØSU mener, at relevante markedsaktører bør være underlagt passende lovgivning, kontrol og tilsyn, der skal sikre lige vilkår for dem, der tilbyder de samme tjenester og aktiviteter.

## EØSU forstår behovet for at sikre et åbent og tilgængeligt betalingsøkosystem og at vurdere inddragelsen af betalings- og e-pengeinstitutter under anvendelsesområdet for direktivet om endelig afregning.

## EØSU bifalder de foreslåede foranstaltninger, der skal udmønte sig i en forpligtelse til at reducere de samlede gennemsnitlige omkostninger ved pengeoverførsler til mindre end 3 % senest i 2030, og opfordrer Kommissionen til at spille en aktiv rolle i overvågningen af og sikre støtten til de relevante foranstaltninger, der er defineret i Rådet for Finansiel Stabilitets køreplan for forbedring af grænseoverskridende betalinger.

# **Kommissionens strategi**

## I Kommissionens meddelelse fra december 2018 støttede den "et fuldstændigt integreret straksbetalingssystem i EU for at mindske risiciene og sårbarhederne i detailbetalingssystemer og gøre eksisterende betalingsløsninger mere uafhængige"[[2]](#footnote-2).

## Digital innovation er i færd med radikalt at ændre finansielle tjenesteydelser. Med digitaliseringen og ændrede forbrugerpræferencer vokser mængden af kontantløse transaktioner hastigt[[3]](#footnote-3). Covid19‑pandemien har yderligere styrket overgangen til digitale betalingstjenester og vist, at sikre, tilgængelige og praktiske (herunder kontaktløse) betalingstjenester spiller en afgørende rolle for fjerntransaktioner og direkte transaktioner.

## Der er sket væsentlige forbedringer i de senere år, først og fremmest takket være udviklingen af det fælles eurobetalingsområde (SEPA) og harmoniseringen af lovgivningen om detailbetalinger. EU-markedet for betalinger er dog stadig i høj grad fragmenteret langs de nationale grænser, eftersom de fleste indenlandske betalingsløsninger, der er baseret på kort eller straksbetalinger, ikke fungerer på tværs af grænser. Dynamikken i det europæiske betalingslandskab viser imidlertid, at der er en risiko for uoverensstemmelser, som kræver en klar "styringsramme" for at understøtte EU's detailbetalingsstrategi.

## Det er Kommissionens mål at sikre et konkurrencedygtigt betalingsmarked til gavn for alle medlemsstater, uanset hvilken valuta de anvender, hvor alle markedsdeltagere kan konkurrere på retfærdige og lige vilkår om at tilbyde innovative betalingsløsninger, som er fuldt ud i overensstemmelse med EU's internationale forpligtelser.

## Eftersom betalingstjenester er langt fremme i forhold til den digitale innovation i finanssektoren, vil gennemførelsen af denne strategi bidrage til Kommissionens bredere vision for digital finans og til dens mål om at fjerne fragmenteringen af markedet, fremme markedsbaseret innovation i finanssektoren og tackle nye udfordringer og risici forbundet med digital finans, samtidig med at teknologineutraliteten sikres.

## Denne strategi præsenteres derfor sideløbende med strategien for digital finans for EU[[4]](#footnote-4) og de to lovgivningsforslag vedrørende et nyt EU-samarbejde for styrkelse af den digitale operationelle modstandsdygtighed[[5]](#footnote-5) og om kryptoaktiver[[6]](#footnote-6). Den er også et supplement til den ajourførte detailbetalingsstrategi, der blev fremlagt af ECB/Eurosystemet i november 2019[[7]](#footnote-7).

# **Generelle bemærkninger**

## Digitale finansielle tjenester bliver stadig vigtigere for europæiske forbrugere og virksomheder. Covid-19-pandemien har blot øget betydningen af digitalisering i samfundet, også inden for finansielle tjenester. Betalingstjenester er langt fremme i digitaliseringen af finansielle tjenesteydelser, og gnidningsfri betalingsmetoder er af væsentlig betydning for iværksættere og forretningsdrivende, for de gør det muligt for dem at opstarte deres forretning og få den til at vokse. Covid-19 har fremskyndet tendensen hen imod kontantfri betaling og e-handel og har øget behovet for, at de detailhandlende indfører flerkanalsværktøjer til at modtage offline-, online- og mobilbaserede betalinger. Indførelsen kræver investeringer i IT-systemer og hardware, hvilket lægger en ekstra byrde på især små og mellemstore detailhandlende.

## EØSU glæder sig over Kommissionens støtte til at modernisere og forenkle de forretningsdrivendes betalingstjenester i EU gennem finansierings- og uddannelsesmuligheder. Det er vigtigt at understrege, at SMV'er spiller en nøglerolle i den europæiske økonomi. Det er en vigtig sektor, fordi ca. 90 % af de europæiske virksomheder er SMV'er, og de tegner sig for mere end 50 % af arbejdspladserne. Små og mellemstore virksomheder kan bidrage til en stærk økonomisk genopretning.

## EØSU deler Kommissionens opfattelse af den strategiske betydning af betalinger, og er enig i, at en fortsat mangel på paneuropæiske digitale betalingsløsninger, der kan bruges i hele Europa, skaber risiko for yderligere markedsfragmentering, mens globale aktører erobrer hele det grænseoverskridende betalingsmarked i Europa. Derfor skal der – selv om europæiske forbrugere og virksomheder allerede har adgang til effektive, konkurrencedygtige og innovative betalingsløsninger og betalingsinstrumenter – gøres en yderligere indsats for at muliggøre betalingstransaktioner i det indre marked gennem nye europæisk udviklede, paneuropæiske betalingsløsninger. EØSU støtter det synspunkt, at Kommission bør agere politisk katalysator, mens det er den private sektor, der bør stå for udformningen af de innovative digitale betalingsløsninger.

## EØSU er overbevist om, at straksbetalingsløsninger er af vital betydning. Udvalget opfordrer imidlertid Kommissionen til, i betragtning af det store antal vigtige foranstaltninger, der udpeges i strategien, at prioritere foranstaltninger og indsatser. Nogle af de vigtige foranstaltninger og de overordnede mål for strategien for detailbetalinger, især målet om europæisk udviklede, paneuropæiske betalingsløsninger, vil kræve en betydelig indsats fra branchens side for at blive gennemført. EØSU mener, at yderligere krav og lovgivningsprojekter bør overvejes nøje.

## EØSU opfordrer Kommissionen til at være særligt opmærksom på niveauerne for svindel med straksbetalinger og om nødvendigt træffe passende foranstaltninger.

## EØSU insisterer på, at der er et akut behov for at forbedre digitale færdigheder gennem uddannelse. Dette skal til dels gøres ved at bygge på den digitale kompetenceramme og opfordre medlemsstaterne til at forbedre livslang læring for de mest efterspurgte færdigheder på alle uddannelsesniveauer. Målet er at sikre, at enkeltpersoner bliver datakyndige aktører med større bevidsthed om og kontrol over egne data, big data-applikationer og datastyring og forstår deres digitale miljø og dets risici (f.eks. personalisering).

## EØSU vil gerne forhindre, at forbrugere bliver "hægtet af" og risikerer økonomisk udelukkelse på grund af manglende digitale færdigheder eller værktøjer, hvilket der er en klar risiko for blandt det voksende antal ældre i Europa.

# **Særlige bemærkninger**

*Søjle 1: Stadig flere digitale løsninger og straksbetalingsløsninger med paneuropæisk tilgængelighed*

## EØSU støtter i høj grad bestræbelserne på at udstyre det europæiske betalingsmarked med flere europæisk udviklede, paneuropæiske betalingsløsninger. De skal give merværdi til forbrugere og virksomheder som slutbrugere, bør gøre det muligt for europæiske markedsaktører at konkurrere bedre med aktuelt dominerende markedsaktører og nye og potentielt dominerende markedsaktører såsom store teknologivirksomheder (BigTechs), og de vil styrke euroens internationale rolle. I betragtning af den nuværende markedssituation og de eksisterende virksomheders etablerede positioner på kortmarkedet ville det være en stor opgave for den europæiske betalingsbranche at skabe en sådan paneuropæisk betalingsløsning.

## EØSU støtter idéen om at analysere muligheden for at bruge direkte debiteringer i hele Europa til betaling i butikker. Den elektroniske direkte debiteringsmodel (ELV), som er meget udbredt i Tyskland, ville kunne udvides. Dette vil udsætte markedsdominerende kortordninger for konkurrence på basis af direkte debitering (SEPA Direct Debit).

## For at muliggøre udvikling af paneuropæiske betalingsløsninger baseret på straksbetalinger er det vigtigt for markedsaktørerne at have klarhed over forretningsmodellen. Uden dette kan der ikke forventes at blive taget investeringsbeslutninger. EØSU opfordrer Kommissionen til at reducere den aktuelle usikkerhed med hensyn til en bæredygtig forretningsmodel for straksbetalinger.

## Med hensyn til antallet af betalingstjenesteudbydere, der tilbyder eurodenominerede straksbetalinger og er tilmeldt kreditoverførselsordningen for straksbetalinger i SEPA (SCT Inst), er der allerede god dækning af betalingstjenesteudbydere, især i euroområdet. Den er dog endnu ikke tilstrækkelig til at opnå fuld dækning af straksbetalinger. Markedet bestræber sig på at øge antallet af betalingstjenesteudbydere, der deltager, og få bredere dækning og levere flere eurodenominerede straksoverførsler. EØSU støtter foranstaltninger, der bl.a. skal tage hånd om deltagelse, interoperabilitet og andre problemer, der opstår som følge af den udbredte brug af SCT Inst, herunder spørgsmål vedrørende forbrugerbeskyttelse.

## EØSU er enig med Kommissionen i, at slutbrugerløsninger skal være interoperable og tilgængelige, tilføre værdi og imødekomme behovene hos en bred vifte af brugere samt have funktioner svarende til andre, tilsvarende betalingsinstrumenter. EØSU finder, at det er for tidligt at overveje lovgivningsinitiativer på dette område, og at det er at foretrække at lade markedsaktører ledet af eksisterende markedskonkurrence udvikle egnede produkter til kunderne, og overveje lovgivningsinitiativer, hvis der ikke findes passende løsninger.

## EØSU er helt enig med Kommissionen i, at der er behov for at sikre, at medlemsstaterne fuldt ud håndhæver SEPA-forordningen, især i forhold til betaleres og betalingsmodtageres manglende overholdelse af artikel 9 (såkaldt IBAN-diskrimination). Som fastlagt i artikel 9 bør EU-forbrugere kunne bruge en enkelt betalingskonto til eurooverførsler og foretage grænseoverskridende bankoverførsler inden for SEPA lige så let som i deres hjemland. Imidlertid afviser mange operatører i dag stadig grænseoverskridende direkte debiteringsanmodninger fra kunder med ikkeindenlandske IBAN-numre eller endda SEPA‑kreditoverførsler til ikkeindenlandske IBAN-numre. Dette er en stor barriere for det indre marked og begrænser kundernes mulighed for at få adgang til grænseoverskridende tjenesteydelser. Medlemsstaterne bør opfordres til at indtage en strengere holdning til at håndhæve denne forordning, der har været i kraft siden 2014.

## Elektroniske identitetsløsninger (e-ID) er en væsentlig del af digitale tjenester, herunder finansielle tjenester. eIDAS har været et første skridt på vejen til at muliggøre grænseoverskridende anerkendelse og anvendelse af nationalt anerkendte e-ID-ordninger. Det er imidlertid klart, at de gældende eIDAS-regler ikke er tilstrækkelige og ikke kan hidføre de nødvendige resultater. Der er behov for en alment accepteret elektronisk identitet baseret på forbrugernes valg, deres samtykke og garantien for, at deres privatliv respekteres fuldt ud. EØSU opfordrer Kommissionen til at fokusere sin indsats på interoperabilitet mellem eksisterende og nye løsninger og er overbevist om, at den private sektor sammen med myndighederne, som i de nordiske lande, bør have bedre mulighed for at skabe e-ID-løsninger, der til dels skal bruges til at gennemføre stærk kundeautentifikation til betalingstransaktioner.

## Udbredt accept af digitale betalinger er en central del af et moderne betalingsmarked. EØSU støtter foranstaltninger til at vurdere niveauet for forretningsdrivendes accept af digitale betalingsmidler og til at finde måder til at øge og lette denne accept, især hos SMV'er og mindre forretningsdrivende. For samfundet som helhed er det afgørende at bevare adgangen til og sikre accept af kontanter. Det samme gælder imidlertid også for digitale betalingsmidler, da forbrugerne bør have et valg.

## EØSU understreger, at kontanter fortsat er det foretrukne betalingsinstrument for forbrugerne til deres detailbetalinger i butikker og betalinger fra en person til en anden, således som det fremgår af Den Europæiske Centralbanks nyligt offentliggjorte ''SPACE''-undersøgelse[[8]](#footnote-8). Kontanters karakteristika adskiller sig i meget høj grad fra digitale betalingers karakteristika. Kontanter er det eneste betalingsinstrument, der beskytter privatlivets fred. Kontanter er offentlige penge, som centralbanken står inde for. Skulle alle elektriske og elektroniske enheder gå i sort (en "digital coronavirus"), er kontanter den eneste tilbageværende løsning med hensyn til betalingsmidler i økonomien. Desuden er kontanter af afgørende betydning for social inklusion og for adgangen til basale tjenester. Kommissionen og ECB bør se meget nøje på spørgsmålene om adgang til og accept af kontanter og om nødvendigt træffe passende foranstaltninger.

## En af konsekvenserne af covid-19-krisen har været, at mange detailforretninger har besluttet (midlertidigt) ikke at acceptere kontanter. Som anført af Kommissionen er kontanter et lovligt betalingsmiddel, der er sikret af traktaterne. Udviklingen i brugen af kontanter bør være styret af efterspørgslen. Reglerne om accept af kontanter er forskellige fra land til land. Der er behov for harmonisering på EU-plan.

## I lyset af den igangværende udvikling er det forståeligt, at ECB er ved at undersøge mulighederne for at udstede en digital euro, og at Kommissionen støtter disse bestræbelser. Påvirkningen fra en digital euro kan potentielt være af hidtil uset omfang og bør overvejes meget nøje. EØSU støtter de principper, der er fremført af ECB, nemlig at en digital euro skal være et supplement til de eksisterende centralbankforpligtelser, at den ikke bør forsøge at fortrænge den private sektor, at den private sektor bør have en rolle i distributionen af løsninger relateret til den digitale euro, og at brugernes rettigheder og forpligtelser skal være klart defineret. Der bør tages hensyn til fortrolighed omkring en transaktion som en vigtig rettighed for brugeren på linje med andre karakteristika, der også kendetegner kontanter. Den samme metode bør være gældende for alle CBDC-initiativer (Central Bank Digital Currency) i EU‑medlemsstater uden for euroområdet.

*Søjle 2: Innovative og konkurrencedygtige detailbetalingsmarkeder*

## Gennemførelsen af det andet direktiv om betalingstjenester[[9]](#footnote-9) har været en stor opgave for betalingstjenestebranchen og er stadig delvist igangværende. Med det andet betalingstjenestedirektiv blev der indført to store ændringer, nemlig indførelsen af stærk kundeautentifikation og tredjepartsleverandørers adgang til betalingskonti. I nogle tilfælde, især med hensyn til stærk kundeautentifikation for e-handelstransaktioner, var gennemførelsesfristen udgangen af 2020. EØSU opfordrer indtrængende Kommissionen til at undersøge virkningen af det andet betalingstjenestedirektiv i detaljer, før den foreslår en revision.

## EØSU støtter skridt til at opbygge en ramme for "åben finans" for Europa. Åben finans har potentiale til at frigøre yderligere fordele for europæiske forbrugere, da det kan fremme en innovativ og konkurrencedygtig finanssektor. EØSU mener ikke, at en bred lovgivning om åben finans kan bygges på de samme principper som det andet betalingstjenestedirektiv, da dette direktiv kun vedrører betalingskonti og betalingstjenesteudbydere og giver mulighed for ensidig videregivelse af data fra en del af markedet. Der er behov for en særlig lovgivning, som dækker alle udbydere af finansielle tjenester i overensstemmelse med principperne i den generelle forordning om databeskyttelse (GDPR)[[10]](#footnote-10), og at man undersøger potentialet for at udvide videregivelsen af data mellem forskellige sektorer. Det fremgår af meddelelsen om en strategi for digital finans,[[11]](#footnote-11) at Kommissionen vil fremsætte et sådant forslag medio 2022.

## Kontaktløse betalinger er blevet mere og mere almindelige og er vigtige i sammenhæng med den nuværende covid-19-pandemi. I de fleste lande blev det maksimale beløb for kontaktløse betalinger forhøjet i de første faser af pandemien, i mange tilfælde til det maksimale tilladte i henhold til det andet betalingstjenestedirektiv (50 EUR pr. transaktion og 150 EUR kumulativt) som reaktion på anmodninger fra især handelsstandsforeninger. Enhver ændring i disse lovbestemte maksimumsbeløb som led i en revision af det andet betalingstjenestedirektiv bør overvejes nøje for at afbalancere brugervenligheden med hensynet til sikkerhed og ansvar.

## EØSU er enig med Kommissionen i, at de risici, der hidrører fra aktuelt uregulerede tjenester, bør bringes ind under lovgivningen som led i revisionen af det andet betalingstjenestedirektiv. De pågældende udbydere, der supplerer levering af regulerede betalings- eller e-pengetjenester, er stadig uden for det regulerede område, selv om de er store markedsaktører. EØSU er klar over, at når de er meget relevante for markedsdynamikken, og af kunderne opfattes som leverandører af en betalingstjeneste, bør de også reguleres og overvåges som betalingstjenesteudbydere. Det er vigtigt, at alle relevante markedsaktører er underlagt passende lovgivning, kontrol og tilsyn, der skal sikre lige vilkår for dem, der tilbyder de samme tjenester og aktiviteter.

*Søjle 3: Effektive og interoperable detailbetalingssystemer og andre støtteinfrastrukturer*

## EØSU er klar over, at der er behov for at sikre et åbent og tilgængeligt betalingsøkosystem og i forbindelse med revisionen af direktivet om endelig afregning[[12]](#footnote-12) at overveje, om det vil være nyttigt at udvide direktivets anvendelsesområde til også at omfatte betalingsinstitutter og e-pengeinstitutter for at give dem mulighed for at få direkte adgang til betalingssystemer og infrastrukturer som TARGET2 og TARGET Instant Payment Settlement (TIPS). EØSU understreger, at det er nødvendigt at beskytte de store betalingssystemers sikkerhed og integritet. Dette vil være endnu vigtigere, hvis direktivets anvendelsesområde i forbindelse med revisionen af det andet betalingstjenestedirektiv udvides til markedsaktører, der ikke i øjeblikket er omfattet af lovgivningen, f.eks. tekniske udbydere. Dette understreger igen behovet for at sikre, at alle parter har adgang under de samme betingelser og på lige vilkår.

## EØSU støtter fuldt ud Kommissionens mål om at foreslå lovgivning, der søger at sikre retten til adgang på fair, rimelige og ikkediskriminerende betingelser til infrastrukturteknologier, som anses for nødvendige for at understøtte leveringen af betalingstjenester. I øjeblikket har nogle vigtige teknologier, der understøtter levering af betalingstjenester, såsom NFC-antennen (Near Field Communication) på nogle mobile enheder, begrænset adgang, hvilket har den virkning, at det begrænser konkurrencen inden for kontaktløse mobilbetalinger, hvilket tvinger bankerne til at betale et gebyr til en tredjepart, blot for at tillade en forbruger at bruge en teknologi (som NFC) til deres daglige betalinger. Disse gebyrer, som bankerne betaler, kan i nogle tilfælde efterfølgende overføres til forbrugeren. Selv om dette spørgsmål allerede er blevet håndteret i nogle medlemsstater, er det vigtigt at tage det op på europæisk plan for at give alle EU-borgere mulighed for at drage fordel af øget konkurrence på dette område, muliggøre lige vilkår for betalingstjenesteudbydere og øge indførelsen af mobile kontaktløse betalinger i hele EU. Lovgivningen skal sikre, at alle deltagere har de samme rettigheder og forpligtelser og er underlagt de samme licens- og andre regulatoriske krav.

*Søjle 4: Effektive internationale betalingstjenester, herunder pengeoverførsler*

## EØSU er enig i, at det er vigtigt at forbedre grænseoverskridende betalinger på verdensplan tillige med de foranstaltninger, som Kommissionen har identificeret, såsom f.eks. at fremme vedtagelsen af verdensomspændende internationale standarder for betalinger som SWIFT gpi (Global Payment Initiative) og ISO20022, der forbedrer grænseoverskridende betalinger i hele det pågældende banknet.

## Pengeoverførsler er stadig den dyreste form for betalinger. EØSU bifalder de foreslåede foranstaltninger, der skal udmønte sig i en forpligtelse til at reducere de samlede gennemsnitlige omkostninger ved pengeoverførsler til mindre end 3 % senest i 2030, og opfordrer Kommissionen til at spille en aktiv rolle i overvågningen af og sikre støtten til de relevante foranstaltninger, der er defineret i Rådet for Finansiel Stabilitets køreplan for forbedring af grænseoverskridende betalinger. Gebyrer kan ramme de økonomisk dårligt stillede uforholdsmæssigt hårdt. Konkurrence og teknologiske fremskridt har allerede bidraget til at forbedre adgangen til hurtigere og billigere midler til grænseoverskridende pengeoverførsler, men der er stadig meget, der skal gøres. For pengeoverføringsoperatører, der arbejder til/fra lande i EU's naboområde, vil bedre adgang til den EU-baserede betalingsinfrastruktur kunne danne grundlag for omkostningsreduktion.

Bruxelles, den 24. marts 2021

Christa Schweng

Formand for Det Europæiske Økonomiske og Sociale Udvalg

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

1. [EUT L 119 af 4.5.2016, s. 1](https://eur-lex.europa.eu/LexUriServ/LexUriServ.do?uri=OJ:L:2016:119:SOM:DA:HTML). [↑](#footnote-ref-1)
2. [COM(2018) 796 final](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/DA/TXT/PDF/?uri=CELEX:52018DC0796&from=EN). [↑](#footnote-ref-2)
3. Ifølge ECB udgjorde pengeløse betalingstransaktioner i 2018 91 mia. i euroområdet og 112 mia. i EU, sammenlignet med omkring 103 mia. i 2017. [↑](#footnote-ref-3)
4. [COM(2020) 591 final](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/DA/TXT/PDF/?uri=CELEX:52020DC0591&from=DA). [↑](#footnote-ref-4)
5. [COM(2020) 595 final](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/DA/TXT/PDF/?uri=CELEX:52020PC0595&from=DA). [↑](#footnote-ref-5)
6. [COM(2020) 593 final](https://eur-lex.europa.eu/resource.html?uri=cellar:f69f89bb-fe54-11ea-b44f-01aa75ed71a1.0021.02/DOC_1&format=PDF). [↑](#footnote-ref-6)
7. <https://www.ecb.europa.eu/press/key/date/2019/html/ecb.sp191126~5230672c11.da.html> [↑](#footnote-ref-7)
8. Study on the payment attitudes of consumers in the euro area (SPACE), december 2020. [↑](#footnote-ref-8)
9. [EUT L 337 af 23.12.2015, s. 35](https://eur-lex.europa.eu/LexUriServ/LexUriServ.do?uri=OJ:L:2015:337:SOM:DA:HTML). [↑](#footnote-ref-9)
10. [EUT L 119 af 4.5.2016, s. 1](https://eur-lex.europa.eu/LexUriServ/LexUriServ.do?uri=OJ:L:2016:119:SOM:DA:HTML). [↑](#footnote-ref-10)
11. COM(2020) 591 final. [↑](#footnote-ref-11)
12. [EUT L 166 af 11.6.1998, s. 45](https://eur-lex.europa.eu/LexUriServ/LexUriServ.do?uri=OJ:L:1998:166:SOM:DA:HTML). [↑](#footnote-ref-12)